

Empfänger

AZD-Einheiten

AZD – Unternehmenskommunikation
 AZD – Leben / Kranken Vorstandsbüro
 AZD – Kranken-Führungskräfte (Vorstände, FBL, AL)
 AZD – Marktmanagement
 D – Operations: Leitung Betrieb Personenversicherung
 D – Betriebsorganisation: Leitung
 D – BIT Kunden und Vertriebe

AZD-Einheiten (Fortsetzung)

D – BIT Kranken
 D – BIT-KIS – Krankenversicherung
 D – BIT-KIS – In- und Outputmanagement
 Betrieb – KRANKEN – Leistung (Korrespondenz Klassifizieren, Kundenservice)
 Betrieb – KRANKEN – Vertrag
 Betrieb – KRANKEN – Vertrag - Kundendaten

weitere Empfänger

(z.B. Allianz SE, andere Gesellschaften)
 Matthias Finck
 Tiemo Höhne

Ansprechpartner	Telefonnummer	Datum
Anne Grothmann	089-3800 60653	02.07.2020

Rundschr.Nr. **K-A 07/2020**
 Ressort **D-K-PFS**
 Abteilung **K-A**
 Thema **Informationen zur Beitragsrückerstattung in 2020**

Informations-Rundschreiben

Inhalt

1. Allgemeine Informationen zur Beitragsrückerstattung in 2020 1
 2. Zeitlicher Ablauf und technische Durchführung der Beitragsrückerstattung 2
 3. Kundeninformation zur Beitragsrückerstattung 2

1. Allgemeine Informationen zur Beitragsrückerstattung in 2020

Unsere vollversicherten Kunden, die im Kalenderjahr 2019 keine Leistungen eingereicht und keinen Beitragsrückstand (Prüfung auf offene Mahnung) haben, erhalten einen Teil ihrer gezahlten Beiträge als Beitragsrückerstattung (BRE) zurück. Ziel der BRE ist dabei, das kosten- und gesundheitsbewusste Verhalten unserer Kunden zu fördern. Die in diesem Jahr wegen COVID-19 gewährten Beitragsstundungen sind nicht BRE-schädlich.

Folgende BRE-Arten können dabei unterschieden werden:

1. BONUS-Programm
2. Tarifliche BRE
3. Ausbildungs-BONUS

BONUS-Programm (1.) sowie Ausbildungs-BONUS (3.) sind erfolgsabhängig. Sie werden aus den Überschüssen der APKV gezahlt und jährlich vom Vorstand neu beschlossen. Die tarifliche BRE (2.) ist in den Tarifbedingungen festgelegt und daher unabhängig vom Geschäftsergebnis garantiert. Detailliertere Informationen zu den Voraussetzungen für die BRE stehen im BRE-Portal zur Verfügung.

Insgesamt werden dieses Jahr ca. 122 Mio. EUR an unsere Kunden zurückgegeben. Dies liegt auf dem hohen Niveau der letzten Jahre und spiegelt die finanzielle Stärke der Allianz wider. Kunden in 110.000 Verträgen werden dieses Jahr profitieren.

2. Zeitlicher Ablauf und technische Durchführung der Beitragsrückerstattung

Die Verarbeitung der BRE erfolgt in zwei technischen Läufen am 22.07.2020 und am 25.07.2020. In diesen Läufen wird sowohl die technische Verarbeitung der Verträge mit Auszahlung erfolgen, als auch die technische Verarbeitung der Verträge mit Umwandlung in die Vorsorgekomponente V zum Termin 01.09.2020. Die Auszahlungen werden in direkter zeitlicher Folge angestoßen und auch der Versand der Policen bei Umwandlung in die Vorsorgekomponente.

Der Versand der Kundenanschriften erfolgt ebenfalls im Anschluss ab dem 29.07.2020. Alle Kundenbriefe werden in ABS sichtbar werden. Erstmals wird „Email statt Brief“ berücksichtigt. Zwei Musterbriefe für die Kunden sind beigefügt (Anlage 1: BRE-Auszahlung in einem Mantel, Anlage 2: BRE-Auszahlung und BRE-Umwandlung in einem Mantel).

3. Kundeninformation zur Beitragsrückerstattung

Alle Informationen zur BRE, die BRE-berechtigten Tarife und viele weitere Informationen stehen im [BRE-Portal](#) zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen

gez. Herr Dr. Esser

gez. Hr. Frank

Anlagen

Anlage 1 Musterbrief BRE-Auszahlung

Anlage 2 Musterbrief BRE-Auszahlung und BRE-Umwandlung